# Роль и место страхования в национальной экономике

Страхование является важным элементом национальной экономики и мирового хозяйства. Качественные преобразования в социально-экономической системе и формирование рыночных отношений актуализировали проблему всестороннего развития страхования. В последнее время усилилось значение страхования как системы, обеспечивающей страховую защиту имущественных и социальных интересов субъектов хозяйствования.

Становление и функционирование страхования демонстрирует общие закономерности и специфические черты, их учет в современной теории и практике способствует решению значимых проблем и построению перспектив развития страхования в Российской Федерации.

Ролевое значение в макроэкономических отношениях определяется сущностью страхования как системы страховой защиты имущественных интересов юридических и физических лиц. Определенную значимость имеет масштабность страхования в национальной экономике и объем совокупных страховых взносов. Страхование занимает важное место в совокупной системе макро- и микроэкономических отношений и должно стать макроэкономическим стабилизатором национальной экономики.

Так как при возникновении в функционировании экономических субъектов неблагоприятных обстоятельств природного, техногенного, или финансового характера с помощью страхования покрываются потери, и осуществляется восстановление ранее достигну­того уровня деятельности и финансовых результатов. Ограничивается сфера распространения ущерба, не допускается ее воз­действие на другие экономические субъекты. Страхование локализует первичный ущерб при наступлении страхового события на микроуровне, тем самым обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса на макроуровне.

Организационно-финансовая устойчивость страхового сектора в национальной экономике гарантирует страховую защиту и своевременное возмещение ущерба, что способствует бесперебойности деятельности предприятия, вос­становление для граждан личного имущества, доходов, здоровья и жизненного уровня. Значение страхования на макроуровне транслируется на микроуровень и достигает конкретного участника страховых отношений.

Переход России к социально ориентированной рыночной экономике поставил перед государством ряд важнейших макроэкономических задач, требующих быстрого и эффективного решения. Однако сделать это невозможно без использования целого ряда рыночных инструментов и механизмов, среди которых одним из важнейших видится страхование. Основная задача страхования как специализированной отрасли экономики – создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в России, обеспечивающей реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиненных в результате различных видов деятельности, непредвиденных природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий, а также в формировании необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды. В то же время уникальность страхового механизма состоит в том, что он может не только выполнять функцию защиты имущественных интересов предприятий и граждан, но и решать многие из макроэкономических задач государства. В странах с рыночным хозяйством страхование играет роль одного из стратегических секторов экономики, поскольку:

* снижает нагрузку на расходную часть бюджета; страховая система возмещает ущерб, нанесенный государству, предприятиям, гражданам вследствие природных и техногенных катастроф и происшествий, освобождая государство от платежей, создает возможность направить освободившиеся деньги на социальные и иные важнейшие государственные программы;
* содействует социально-экономической стабильности в обществе, в качестве неотъемлемого элемента системы социальной защиты населения за счет реализации социально важных видов страхования (дополнительное пенсионное страхование, долгосрочное страхование жизни, страхование автогражданской ответственности и др.);
* оказывает существенное влияние на укрепление финансовой системы государства, так как, по признанным в мире стандартам, оно является наиболее гибким постоянным и надежным внутренним источником инвестиций в экономику.

Посредством страховой защиты восстанавливается и обеспечивается уровень платежеспособного спроса в экономике. С экономической точки зрения страхование представляет собой процесс перераспределения денежных средств. Именно наличие перераспределительных отношений определяе сущность страхования и позволяет поставить его в один ряд с такими экономическими категориями, как финансы и кредит. Особенности такого перераспределения состоят в следующем: 1. Перераспределительные отношения возникают в связи с наличием для участников страховых отношений определенной вероятности наступления случайного события, по поводу которого проводится страхование, т. е. они носят рисковый характер. 2. Перераспределение средств ограничивается в основном лицами, принимающими участие в страховании (за исключением той части средств, которая связана с расходами страховой организации на осуществление страховых операций и с ее прибылью, если она предусмотрена условиями осуществления страховой деятельности), т. е. оно носит замкнутый характер.

3. Основой перераспределительных отношений, на которой, по существу, и построена идея страхования, является перераспределение средств между лицами, участвующими в страховании, в пользу тех из них, в отношении которых произошло событие, по поводу которого осуществляется страхование. Суть данного перераспределения состоит в том, что средства, внесенные в страховой фонд всеми его участниками, используются для осуществления выплат из него только тем лицам, в отношении которых произошло оговоренное заранее событие. Такое перераспределение базируется на том, что число лиц, вносящих взносы в страховой фонд, будет существенно больше числа лиц, получающих выплаты из него. Так как получение страховой выплаты предполагает, что юридическое и физическое лицо приобретает новые материальные ценности для обеспечения собственного функционирования или жизнедеятельности. С помощью страхования мобилизуются накопления для развития национальной экономики. Тем самым страхование выполняет инвестиционную функцию. Общеизвестно, что страны, которые

смогли больше накопить, имеют тенденцию к болеебыстрому экономическому росту. В отличие коммерческих банков, которые специализируются на привлечении средств на короткий период, страховые организации (особенно компании по страхованию жизни) располагают полученными в виде страховых взносов средствами в течение длительного времени (10 и более лет). Государству достаточно выполнить ряд законодательных и административных действий, которые должны реализовать мощный экономический потенциал, заложенный в страховании.

Страхование предпринимательских рисков

Любая предпринимательская деятельность, как известно, связана с неожиданностями, степень которых зависит от способности предпринимателя прогнозировать политическую и экономическую ситуацию, рассчитывать финансовую окупаемость проектов, выбирать партнеров по бизнесу, оперативно реагировать на изменения рынка и принимать эффективные управленческие решения. Однако предусмотреть все неожиданности, сопутствующие предпринимательской деятельности, как правило, невозможно, а потому всегда существует риск убытков или неполучения намеченной прибыли. Одним из способов защиты от таких рисков является заключение договоров страхования. Прежде всего страховая зашита может осуществляться с помощью страхования имущества, гарантирующего компенсацию ущерба от различных стихийных бедствий, катастроф, пожаров, неправомерных действий третьих лиц и т. д.; страхования гражданской ответственности, возмещающего потери предпринимателя в связи с необходимостью покрывать вред, причиненный деятельностью предприятия третьим лицам, и договоров личного страхования, обеспечивающего застрахованным лицам (сотрудникам предпринимателя и самим предпринимателям) получение страхового обеспечения в случаях возникновения потребности в медицинской помощи, утраты ими трудоспособности, выхода на инвалидность, достижения пенсионного возраста и т. п. Однако все вышеуказанные виды страхования обычно выводят за рамки страхования предпринимательской деятельности как особой разновидности страховой деятельности и относят к страхованию имущества, страхованию ответственности или личному страхованию. Но в то же время данные виды страхования можно рассматривать и как виды страхования предпринимательских рисков в широком смысле, поскольку они позволяют предпринимателям решать те или иные проблемы, возникающие в процессе их деятельности. В таком понимании к страхованию предпринимательских рисков можно отнести большое число видов, относящихся ко всем отраслям и подотраслям страхования, обеспечивающих страховой защитой имущественные интересы предпринимателей при осуществлении ими предпринимательской деятельности. В то же время можно и сузить рамки данного понятия. Тогда страхование предпринимательских рисков следует определить как страхование предпринимателем риска убытков и неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам. По условиям договоров страхования страховщики принимают на себя обязательства произвести страховые выплаты страхователям в размере полной или частичной компенсации утраченных ими доходов или понесенных дополнительных расходов, вызванных такими событиями, как остановка или сокращение объема производственной или иной деятельности в результате оговоренных причин; банкротство контрагентов страхователя; неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств контрагентами страхователя, являющимися кредиторами по сделке; принятие нормативных актов или иные действия органов власти, ухудшающие положение страхователя; участие страхователя в судебных спорах и т. д. В таком понимании страхование предпринимательских рисков можно именовать также страхованием финансовых рисков и отнести его к одной из подотраслей имущественного страхования. Виды данного страхования, как и в других подотраслях страхования, подразделяются по объектам страхования и страховым рискам. Кроме того, их можно разделить в соответствии с тремя известными

стадиями кругооборота средств связана с инвестированием капитала. Страховое обеспечение вложенного капитала осуществляется с помощью страхования инвестиций, кредитов, депозитных вкладов. Страховая защита предпринимателя на второй (производственной) стадии кругооборота средств осуществляется путем проведения страхования на случай перерывов в хозяйственной деятельности в связи с пожарами, авариями и другими неблагоприятными событиями, которое обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением выпуска продукции, дополнительными затратами по возобновлению производства и др. На третьей (товарной) стадии кругооборота денежных средств, где происходит реализация готовой продукции и ее оплата, осуществляется страхование риска неплатежа по политическим и коммерческим причинам. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы страхователей, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договоры такого страхования могут заключаться только в пользу самих страхователей. Договоры страхования предпринимательских рисков, выгодоприобретателями по которым являются лица, иные чем страхователь, признаются ничтожными. Страховая сумма по договорам страхования предпринимательских рисков не может превышать убытки от застрахованной предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая. При этом условия договоров данного страхования нередко предусматривают установление франшизы. В перечень страховых рисков могут входить различные события — от стихийных бедствий до общественно-политических факторов.

Специфика страхования обусловливает ряд требований к порядку заключения договоров. Так, в частности, страхователь должен предъявить свидетельство о регистрации, лицензии или патенты на подлежащую страхованию деятельность, другие необходимые документы. В заявлении о страховании он должен дать подробную информацию о предпринимательской деятельности, условиях ее осуществления, ожидаемых доходах и расходах, заключенных контрактах, своих контрагентах и других обстоятельствах, имеющих отношение к степени риска.

# Тест

**1.** Какие элементы содержит брутто-ставка?

A. Нагрузку.

Б. Фонд страхования.

B. Страховую премию.

Г. Нетто-ставку.

Ответ: А, Г.

**2.** Страхование профессиональной ответственности связано с имущественными претензиями вследствие

A. Халатности.

Б. Некомпетентности.

В. Стихийного бедствия.

Г. Кражи.

Д. Небрежности.

Е. Огня.

Ответ: А, Б, Д.

**3.** При страховании имущества юридических лиц страховыми случаями являются

A. Пожар.

Б. Затопление.

В. Несвоевременная поставка сырья.

Г. Стихийные бедствия.

Д. Военные действия.

Ответ: А, Б, Г.

**4.** Может ли физическое лицо заключать договора личного стра­хования в нескольких страховых компаниях?

А. Да.

Б. Нет.

Ответ: А.

**5.** Назовите формы договоров перестрахования

A. Основные.

Б. Факультативные.

B. Дополнительные.

Г. Облигаторные.

Ответ: Б, Г.

**6.** Страхование ответственности предполагает

А. Возмещение вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц.

Б. Возмещение вреда жизни, здоровью и имуществу страхователя.

B. Возмещение вреда жизни, здоровью и имуществу страховщика.

Ответ: А.

**7.** Какие правовые документы регламентируют страховую дея­тельность?

A. Налоговый кодекс.

Б. Гражданский кодекс.

B. Таможенный кодекс.

Г. Конституция РФ.

Д. Бюджетный кодекс.

Е. Закон «Об организации страхового дела в РФ».

Ответ: А, Б, Г, Е.

**8.** Что является объектом морского страхования?

A. Судно.

Б. Строения.

B. Груз.

Г. Домашние животные.

Д. Фрахт.

Ответ: А, В, Д.

**9**. Какие из перечисленных видов страхования относятся к личному?

A. Страхование детей.

Б. Страхование домашних животных.

B. Страхование к бракосочетанию.

Г. Страхование пассажиров, выезжающих за рубеж.

Д. Страхование дополнительной пенсии.

Ответ: А, Б, Г, Д.

**10.** На какой максимальный срок, как правило, заключается договор страхования жизни

A. 6 месяцев.

Б. 3 года.

B. 20 лет

Г. 10 лет.

Д. 1,5 года.

Ответ: В.

# Задачи

Задача № 1.

Страховая компания X имеет страховые платежи на сумму 120 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 10 млн. руб., выплаты страхового возмещения - 46 млн. руб. расходы на ведение дела — 12 млн. руб.

Страховая компания Y имеет страховые платежи на сумму 220 млн. руб. остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 15 млн. руб.,выплаты страхового возмещения - 70 млн. руб., расходы на ведение дела — 7 млн. руб.

Задание: Определить коэффициент финансовой устойчивости и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию.

Решение:

Для оценки финансовой устойчивости страхового фонда как отношение доходов к расходам за тарифный период можно используем следующую формулу:



 где    *Кфу* – коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда;

- сумма  доходов страховщика за тарифный период;



- сумма расходов страховщика за тарифный период;



 - сумма средств в запасных фондах.

Нормальным следует считать значение *Кфу ,* когда оно превышает единицу, т.е. когда сумма доходов за тарифный период с учетом остатка средств в запасных фондах превышает все расходы страховщика за этот же период.

Определим коэффициент финансовой устойчивости для страховой компании Х:



Определим коэффициент финансовой устойчивости для страховой компании Y :



Ответ: страховая компания Y будет более финансово устойчивой, чем страховая компания Х, т.к. коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда у нее больше: 3,052 > 2,241.

Задача № 2.

Страховая стоимость объекта страхования 1 млн. руб. Страховая сумма 600 тыс. руб. Ущерб – 800 тыс. руб. Определите размер возмещения при страховании по системе пропорциональной ответственности.

Решение:

По системе пропорциональной ответственности страховая сумма меньше, чем страховая стоимость. Имущество застраховано в определенной части. Ущерб возмещается в той же части, в которой застраховано имущество.



Определим размер возмещения:



Ответ: размер страхового возмещения при страховании по системе пропорциональной ответственности будет равен 480 000 рублей.

# Список использованной литературы:

1. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.:ЮНИТИ, 2003.
2. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербакова, Е.В. Костяева.- М.: КНОРУС, 2007.
3. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.

Страхование: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2006.

1. Лекции по страхованию.
2. Игорь ЮРГЕНС. Роль и место страхования в экономике России  
   *"Экономические стратегии", 2002, №1, стр. 44-49.*